

MAJANDUSAASTA ARUANNE

aruandeaasta algus: 01.01.2023

aruandeaasta lõpp: 31.12.2023

ärinimi: Recoverso RMC OÜ

registrikood: 14189704

postiaadress: Harju maakond, Tallinn, Põhja-Tallinna linnaosa,
Toompuiestee 35

postisihthnumber: 10149

telefon: +372 6682402

e-posti aadress: ylar.maapalu@julianus.ee

Sisukord

Tegevusaruanne	3
Raamatupidamise aastaaruanne	4
Bilanss	4
Kasumiaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruande lisad	6
Lisa 1 Arvestuspõhimõtted	6
Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed	8
Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad	8
Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	8
Lisa 5 Laenukohustised	10
Lisa 6 Võlad ja ettemaksed	11
Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad	11
Lisa 8 Osakapital	12
Lisa 9 Müügitulu	12
Lisa 10 Muud äritulud	12
Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud	13
Lisa 12 Tööjõukulud	13
Lisa 13 Muud ärikulud	13
Lisa 14 Seotud osapooled	13
Lisa 15 Ühinemine	15
Aruande allkirjad	16
Vandeauditori aruanne	17

Tegevusaruanne

Recoverso RMC OÜ põhitegevusalaks on võlanõude portfelli soetus. Aruandeaastal jätkati portfelli soetuse ning varem soetatud võlanõuete sissenõudmisega kohtuvälises ja kohtulikus menetluses. 2023. aastal toimus OÜ Aktiva Financial Solutions ühendamine Recoverso RMC OÜ-ga ning ühinemise tulemusena sai Recoverso RMC OÜ emaettevõtjaks Aktiva Finance Group OÜ.

Ettevõtte majandusaasta tulemuseks oli kasum 108 903 eurot (2022: kahjum 695 271 eurot). Ettevõtte on hoidnud positiivset võlasuhet (kohustised/varad) 0,80 (2022: 0,41) ja lühiajalise võlgnevuse kattekordajat (käibevara/lühiajalised kohustused) 1,47 (2022: 1,35).

Aruandeaastal jätkus Eesti majanduslangus, majandus kahenes 3% võrra ning inflatsioon aeglustus 9,2%-le. Eesti Panga majandusprognoosi kohaselt on Eesti majandus elavnemas ja kasvule pöördumas, 2024. aastaks prognoosib keskpank küll 0,6% suurust majanduslangust, kuid sellele järgnevateks aastateks 2025-2026 on prognoositav majanduskasv ca 3% aastas. 2024. aastaks prognoosib Eesti Pank inflatsiooni taandumist 3,2%-le. Keskmise brutokuupalk jätkas aruandeaastal tõusu (11,4%) ning Eesti Pank prognoosib 2024. aastaks 6,9% suurust palgakasvu. Töötuse määr oli 2023. aastal Eestis 6,4% ning prognoosi kohaselt kasvab töötus 2024. aastal 7,6%-ni.

Juhatuse hinnangul ei ole makromajanduslik mõju hinna- ja palgakasvu näol ettevõtte finantstulemustele mõju avaldanud. Recoverso RMC OÜ majandustegevuses ei esine äritegevuse hooajalisust või tsüklilisust ning ei kaasne olulisi keskkonna- ja sotsiaalseid mõjusid. Aruandeaastal intressimäärade ja börsikursside risk ei ole ettevõttele mõju avaldanud, valuutakursside muutusest tulenev mõju tulemustele on olnud tavapärase ning lähitulevikus aset leidvad võimalikud muutused ei oma keskmisest suuremat mõju või riski ettevõtte tegevusele.

Raamatupidamise aastaaruanne

Bilanss

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Varad			
Käibevarad			
Raha	648 444	153 655	
Nõuded ja ettemaksed	1 497 032	1 691 028	2
Kokku käibevarad	2 145 476	1 844 683	
Põhivarad			
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2 599 885	2 599 885	4
Nõuded ja ettemaksed	2 463 867	2 416 248	2
Kokku põhivarad	5 063 752	5 016 133	
Kokku varad	7 209 228	6 860 816	
Kohustised ja omakapital			
Kohustised			
Lühiajalised kohustised			
Laenukohustised	1 022 649	1 051 497	5
Võlad ja ettemaksed	447 607	313 688	6
Kokku lühiajalised kohustised	1 470 256	1 365 185	
Pikaajalised kohustised			
Laenukohustised	4 095 383	1 470 185	5
Võlad ja ettemaksed	211 844	0	6
Kokku pikaajalised kohustised	4 307 227	1 470 185	
Kokku kohustised	5 777 483	2 835 370	
Omakapital			
Osakapital nimiväärtuses	2 500	2 500	8
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 320 342	4 718 217	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	108 903	-695 271	
Kokku omakapital	1 431 745	4 025 446	
Kokku kohustised ja omakapital	7 209 228	6 860 816	

Kasumiaruanne

(eurodes)

	2023	2022	Lisa nr
Müügitulu	1 237 240	431 036	9
Muud äritulud	309 862	2 466	10
Mitmesugused tegevuskulud	-1 192 083	-891 268	11
Tööjõukulud	0	-1 919	12
Muud ärikulud	-674	-113 508	13
Ärikasum (kahjum)	354 345	-573 193	
Intressitulud	107	2	
Intressikulud	-245 549	-122 080	14
Kasum (kahjum) enne tulumaksustamist	108 903	-695 271	
Aruandeaasta kasum (kahjum)	108 903	-695 271	

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1 Arvestuspõhimõtted

Üldine informatsioon

Recoverso RMC OÜ (edaspidi: Ettevõtte) 2023. aasta raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga. Eesti finantsaruandluse standard on rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtetele tuginev avalikkusele suunatud finantsaruandluse nõuete kogum, mille põhinõuded on kehtestatud raamatupidamise seadusega ning mida täpsustavad Raamatupidamise Toimkonna poolt välja antud juhendid.

Ettevõtte on koostanud väikeettevõtte lühendatud aruande.

Ettevõtte ei ole koostanud konsolideeritud majandusaasta aruannet põhjusel, et Ettevõtte kuulub konsolideerimisgruppi, mille emaettevõtja ja konsolideeriv üksus Aktiva Finance Group OÜ koostab ning avalikustab konsolideerimisgrupi auditeeritud majandusaasta aruande.

Finantsvarad

Finantsvara on raha, raha ekvivalendid, lepinguline õigus saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (nõuded ostjate vastu). Finantsvarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara eest makstud tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvaraga otseselt seotud tehingukulutusi.

Finantsvara eemaldatakse bilansist siis, kui ettevõtte kaotab õiguse finantsvarast tulenevatele rahavoogudele või ta annab kolmandale osapoolale üle varast tulenevad rahavood ning enamiku finantsvaraga seotud riskidest ja hüvedest. Finantsvarade oste-ja müüke kajastatakse väärtuspäeval.

Raha

Rahana kajastatakse bilansis arvelduskontode jääke.

Välisvaluutas toimunud tehingud ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Ettevõtte arvestusvaluuta on euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustised hinnatakse aruandekuupäeval ümber arvestusvaluutasse aruandekuupäeval kehtivate Euroopa Keskpanka valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad või osad

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mille üle emaettevõttel on valitsev mõju.

Valitseva mõju olemasolu eeldatakse, kui emaettevõtte omanduses on otse või tütarettevõtete kaudu rohkem kui 50% tütarettevõtte hääleõigusest, kui emaettevõtte kontrollib tütarettevõtte finants- ja tegevuspoliitikat lepingu või põhikirja alusel, või kui emaettevõtte suudab nimetada või tagasi kutsuda enamus tegevjuhtkonna ja kõrgema juhtorgani liikmetest.

Investeeringud tütarettevõtetesse kajastatakse bilansis soetusmaksumuse meetodil. Omandatud osaluse soetusmaksumuseks loetakse omandamisel makstud tasu õiglast väärtust ning omandamisega otseselt seotud väljaminekuid.

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on indikatsioone, mis võiksid viidata investeeringute väärtuse langusele. Juhul kui on kahtlusi, mis viitavad investeeringute väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test sarnaselt materiaalse põhivaraga. Kui selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse investeering alla tema kaetavale väärtusele.

Nõuded ja ettemaksed

Nõuded ostjate vastu, viitlaekumised ning muud lühi- ja pikaajalised nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Igal aruandekuupäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid nende finantsvarade väärtuse languse osas. Juhul, kui selliseid tunnuseid esineb, hinnatakse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantsvarad alla nendest eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtuseni. Väärtuse langusest tulenevad allahindlused kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

Omandatud nõuded kajastatakse ettevõtte raamatupidamises bilansis kirjel "Nõuded ja ettemaksed". Ostetud nõuded kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades sisemise intressimäära meetodit. Iga ostetud nõuete portfelli bilansiline väärtus vastab selle portfelli prognoositud tuleviku rahavoogude nüüdisväärtusele, mis on diskonteeritud kasutades portfelli sisemist

intressimäära. Prognoositud rahavoo ning diskonteeritud rahavoo vahe kajastatakse kasumiaruandes tuluna.

Omandatud nõuete sissenõudmiseks kasutatakse inkassofirmade teenuseid.

Rendid

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule.

Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Ettevõtte kui rentnik

Kapitalirent võetakse arvele vara ja kohustisena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse intressikuluks ja kohustise jääkväärtuse vähendamiseks. Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Finantskohustised

Finantskohustised (võlad hankijatele ja muud võlad) võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, millest on maha arvestatud tehingukulud. Finantskohustisi kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses.

Finantskohustise kajastamine lõpetatakse, kui see on rahuldatud, lõpetatud või aegunud.

Intressikandvad laenud

Intressikandvad laenud kajastatakse algselt tegelikult saadud summas. Seejärel hinnatakse laene korrigeeritud soetusmaksumuses ning erinevused tegelikult makstud ja lunastamisväärtuse vahel kajastatakse kasumiaruandes laenuperioodi kestel sisemise intressimäära alusel.

Eraldised ja tingimuslikud kohustised

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel lasub enne aruandekuupäeva toimunud kohustavast sündmusest tulenevalt juriidiline või faktiline kohustus, kohustise realiseerumine on tõenäoline ja selle summat on võimalik usaldusväärselt mõõta. Muud võimalikud või eksisteerivad kohustised, mille realiseerumine ei ole tõenäoline või millega kaasnevate kulutuste suurust ei ole võimalik piisava usaldusväärsusega hinnata, on avalikustatud aastaaruande lisades tingimuslike kohustistena.

Tulud

Tulu omandatud nõuetelt kajastatakse kasumiaruandes müügituluna. Omandatud nõuete tuluna kajastatakse prognoositud rahavoo ning sisemise intressimääraga diskonteeritud rahavoo vahe.

Maksustamine

Vastavalt Eesti Vabariigi seadustele ei maksustata Eestis ettevõtte aruandeaasta kasumit. Tulumaksu makstakse dividendidelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt ning siirdehinna korrigeerimistelt. Tasumisele kuuluv maksusumma moodustab 22/78 netoväljamaksest.

Maksustamissüsteemi eripära tõttu ei teki ajutisi erinevusi varade ja kohustiste maksustamisväärtuste ning raamatupidamislike jääkväärtuste vahel ning seetõttu ei teki ka edasilükkunud tulumaksuvarasid ja –kohustisi.

Dividendidelt makstav ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna ning –kohustisena dividendide väljakuulutamise hetkel, sõltumata perioodist, mille eest dividendid välja kuulutatakse või millal dividendid tegelikult välja makstakse. Tulumaksu tasumise kohustis tekib dividendide väljamaksmisele järgneva kuu 10. kuupäeval.

Seotud osapooled

Seotud osapooled on:

- omanikud (emaettevõtte ning emaettevõtet kontrollivad või selle üle olulist mõju omavad isikud);
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted (s.h emaettevõtte teised tütarettevõtted);
- tegev- ja kõrgem juhtkond;
- eespool loetletud isikute lähedased pereliikmed ja nende poolt kontrollitavad või nende olulise mõju all olevad ettevõtted.

Lisa 2 Nõuded ja ettemaksed

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Omandatud nõuded	3 960 899	1 497 032	2 463 867
Kokku nõuded ja ettemaksed	3 960 899	1 497 032	2 463 867

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi	
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul
Omandatud nõuded	4 107 276	1 691 028	2 416 248
Kokku nõuded ja ettemaksed	4 107 276	1 691 028	2 416 248

Lisa 3 Maksude ettemaksed ja maksuvõlad

(eurodes)

	31.12.2023		31.12.2022	
	Ettemaks	Maksuvõlg	Ettemaks	Maksuvõlg
Käibemaks	0	411	0	1 841
Kokku maksude ettemaksed ja maksuvõlad		411	0	1 841

Täiendav info bilansi kirje võlad ja ettemaksed kohta on toodud aruande lisas 6.

Lisa 4 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

(eurodes)

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, üldine informatsioon					
Tütarettevõtja registrikood	Tütarettevõtja nimetus	Asukohamaa	Põhitegevusala	Osaluse määr (%)	
				31.12.2022	31.12.2023
0000486484	Julianus Inkasso Sp. Z.O.O. (endine nimi Mispra Capital Sp. Z.O.O. SKA)	Poola	Inkassoteenus ja nõuete ost	100	100
0000512652	Mispra Innovations Sp. Z.O.O.	Poola	Valdusettevõtte	100	100
0000483862	Mispra Capital Sp. Z.O.O.	Poola	Valdusettevõtte	100	100
0000476695	Anfra Sp. Z.O.O.	Poola	Valdusettevõtte	100	100
0000476306	Repago Sp. Z.O.O.	Poola	Valdusettevõtte	100	100

Tütarettevõtjate aktsiad ja osad, detailne informatsioon:				
Tütarettevõtja nimetus	31.12.2022	Omandamine	Muud muutused	31.12.2023
Julianus Inkasso Sp. Z.O.O. (endine nimi Mispra Capital Sp. Z.O.O. SKA)	1 515 012	0	0	1 515 012
Mispra Innovations Sp. Z.O.O.	1 059 522	0	0	1 059 522
Mispra Capital Sp. Z.O.O.	25 251	0	0	25 251
Anfra Sp. Z.O.O.	50	0	0	50
Repago Sp. Z.O.O.	50	0	0	50
Cynerus Anfra Sp.Z.O.O.	0	211	-211	0
Kokku tütarettevõtjate aktsiad ja osad, eelmise perioodi lõpus	2 599 885	211	-211	2 599 885

Omandatud osalused:			
Tütarettevõtja nimetus	Omandatud osaluse %	Omandamise kuupäev	Omandatud osaluse soetusmaksumus
Cynerus Anfra Sp.Z.O.O	99	25.01.2023	211

Aruandeaastal omandatud tütarettevõtja Cynerus Anfra Sp.Z.O.O likvideeriti ja kustutati registrist 2023 aasta septembris.

Lisa 5 Laenukohustised

(eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Lühiajalised laenud (PLN)	981 449	981 449			7-8%	PLN	2024	
Lühiajalised laenud (EUR)	41 200	41 200			8%	EUR	2024	
Lühiajalised laenud kokku	1 022 649	1 022 649						14
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud (PLN)	1 244 383		1 244 383		6%	PLN	2025-2026	
Pikaajalised laenud (EUR)	2 851 000		2 851 000		2-5%	EUR	2027	
Pikaajalised laenud kokku	4 095 383		4 095 383					14
Laenukohustised kokku	5 118 032	1 022 649	4 095 383					
	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi			Intressimäär	Alusvaluuta	Lõpptähtaeg	Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	üle 5 aasta				
Lühiajalised laenud								
Lühiajalised laenud (PLN)	1 010 297	1 010 297			7-8%	PLN	2023	
Lühiajalised laenud (EUR)	41 200	41 200			8%	PLN	2023	
Lühiajalised laenud kokku	1 051 497	1 051 497						14
Pikaajalised laenud								
Pikaajalised laenud (PLN)	269 185	0	269 185		8%	PLN	2024-2025	
Pikaajalised laenud (EUR)	1 171 000	0	1 171 000		8%	EUR	2024-2025	
Pikaajalised laenud (EUR)	30 000	0	30 000		5%	EUR	2027	
Pikaajalised laenud kokku	1 470 185	0	1 470 185					14
Laenukohustised kokku	2 521 682	1 051 497	1 470 185					

Lisa 6 Võlad ja ettemaksed (eurodes)

	31.12.2023	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	7 267	7 267		
Võlad seotud osapooltele	7 873	7 873		14
Maksuvõlad	411	411		3
Muud võlad	643 900	432 056	211 844	
Intressivõlad	643 900	432 056	211 844	14
Kokku võlad ja ettemaksed	659 451	447 607	211 844	

	31.12.2022	Jaotus järelejäänud tähtaja järgi		Lisa nr
		12 kuu jooksul	1 - 5 aasta jooksul	
Võlad tarnijatele	6 431	6 431		
Võlad seotud osapooltele	2 981	2 981		14
Maksuvõlad	1 841	1 841		3
Muud võlad	302 435	302 435		
Intressivõlad	302 435	302 435		14
Kokku võlad ja ettemaksed	313 688	313 688		

Lisa 7 Tingimuslikud kohustised ja varad (eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Tingimuslikud kohustised		
Võimalikud dividendid	1 143 396	3 218 357
Tulumaksukohustis võimalikelt dividendidelt	285 849	804 589
Kokku tingimuslikud kohustised	1 429 245	4 022 946

Tulumaks

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31.12.2023 moodustas 1 429 245 eurot (2022: 4 022 946 eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 285 849 eurot (2022: 804 589 eurot), seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 1 143 396 eurot (2022: 3 218 357 eurot).

Potentsiaalsed maksurevisjonist tulenevad maksukohustused

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 3 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvi. Lisaks on teatud juhtudel võimalik maksukuriteo avastamisel määrata trahv. Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

Lisa 8 Osakapital

(eurodes)

	31.12.2023	31.12.2022
Osakapital	2 500	2 500
Osade arv (tk)	1	1
Ettevõtte osakapital koosneb ühest osast nimiväärtusega 2500 eurot. Osa eest on tasutud rahas.		

Lisa 9 Müügitulu

(eurodes)

	2023	2022
Müügitulu geograafiliste piirkondade lõikes		
Müük Euroopa Liidu riikidele		
Poola	1 237 240	431 036
Müük Euroopa Liidu riikidele, kokku	1 237 240	431 036
Kokku müügitulu	1 237 240	431 036
Müügitulu tegevusalade lõikes		
Omandatud nõuetelt teenitud tulu	1 237 240	431 036
Kokku müügitulu	1 237 240	431 036

Lisa 10 Muud äritulud

(eurodes)

	2023	2022
Kasum valuutakursi muutustest	276 414	0
Tütarettevõtte likvideerimisjaotis	33 448	0
Muud	0	2 466
Kokku muud äritulud	309 862	2 466

Lisa 11 Mitmesugused tegevuskulud

(eurodes)

	2023	2022
Üür ja rent	0	360
Andmeside ja telefon	4 191	24 006
Ostetud juriidilised ja finantsteenused	76 402	58 488
Riigilõiv	940 964	721 740
Panga teenustasud	13 607	9 124
Kommunaalkulud	0	417
Muud kulud	0	3 008
Ostetud inkassoteenused	108 422	43 836
Kohalikud maksud	48 497	30 289
Kokku mitmesugused tegevuskulud	1 192 083	891 268

Lisa 12 Tööjõukulud

(eurodes)

	2023	2022
Palgakulu	0	1 434
Sotsiaalmaksud	0	485
Kokku tööjõukulud	0	1 919
Töötajate keskmine arv taandatuna täistööajale	0	1

Aruandeaastal ei olnud raamatupidamiskohustuslasel töötajaid.

Lisa 13 Muud ärikulud

(eurodes)

	2023	2022
Kahjum valuutakursi muutustest	0	113 506
Trahvid, viivised ja hüvitised	674	2
Kokku muud ärikulud	674	113 508

Lisa 14 Seotud osapooled

(eurodes)

Aruandekohustuslase emaettevõtja nimetus	Aktiva Finance Group OÜ
Riik, kus aruandekohustuslase emaettevõtja on registreeritud	Eesti
Kontserni nimetus, millesse kuulub emaettevõtja	Aktiva Finance Group OÜ
Riik, kus kontserni emaettevõtja on registreeritud	Eesti

Saldod seotud osapooltega rühmade lõikes

LÜHIAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Laenukohustised			
Tütarettevõtjad	977 383	1 002 342	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	45 266	49 155	
Kokku laenukohustised	1 022 649	1 051 497	5
Võlad ja ettemaksed			
Tütarettevõtjad	369 558	253 469	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	70 371	51 947	
Kokku võlad ja ettemaksed	439 929	305 416	6

PIKAAJALISED	31.12.2023	31.12.2022	Lisa nr
Laenukohustised			
Emaettevõtja	1 680 000	0	
Tütarettevõtjad	709 486	597 002	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	1 705 897	873 183	
Kokku laenukohustised	4 095 383	1 470 185	5
Võlad ja ettemaksed			
Emaettevõtja	211 844	0	
Kokku võlad ja ettemaksed	211 844	0	6

LAENUKOHUSTISED	31.12.2021	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2022	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Tütarettevõtjad	1 033 132	583 489	0	1 599 344	88 062	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	49 857	2 942 489	0	922 338	34 018	
Kokku laenukohustised	1 082 989	3 525 978	0	2 521 682	122 080	5

LAENUKOHUSTISED	31.12.2022	Saadud laenud	Saadud laenude tagasimaksed	31.12.2023	Perioodi arvestatud intress	Lisa nr
Emaettevõtja	0	2 610 000	930 000	1 680 000	111 212	
Tütarettevõtjad	1 599 344	113 345	108 124	1 686 869	95 858	
Teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtjad	922 338	831 324	36 482	1 751 163	38 479	
Kokku laenukohustised	2 521 682	3 554 669	1 074 606	5 118 032	245 549	5

OSTETUD	2023	2022
	Teenused	Teenused
Tütarettevõtjad	108 422	6 482
Kokku ostetud	108 422	6 482

Juhatuse liikmetele ei ole aruandeaastal tasu makstud.

Recoverso RMC OÜ ja OÜ Aktiva Financial Solutions ühinemise käigus lisandus ühinemise bilansipäeva 01.01.2023 seisuga Recoverso RMC OÜ bilanssi pikaajaline laenukohustus summas 2 605 000 eurot ja intressikohustus summas 100 632 eurot.

Valuutakursi muutusest tulenev ümberhindluse mõju saadud laenude saldole oli 116 287 eurot (2022: 17 285 eurot).

Lisa 15 Ühinemine

16.06.2023 sõlmitud ja 30.06.2023 heaks kiidetud ühinemislepingu alusel ühendati OÜ Aktiva Financial Solutions (registrikood 14602978) Recoverso RMC OÜ-ga. Ühinemise tulemusena sai Recoverso RMC OÜ emaettevõtjaks Aktiva Finance Group OÜ. Ühinemise bilansipäevaks oli 01.01.2023 ning ühendamise käigus tuli Recoverso RMC OÜ-le üle varasid summas 3 028 eurot ja kohustusi summas 2 705 632 eurot. Ühendamise käigus üle tulnud varade ja kohustuste vahe võrra muutus Recoverso RMC OÜ omakapitalis eelmiste aastate jaotamata kasum 2 702 604 eurot.

Aruande digitaalallkirjad

Aruande lõpetamise kuupäev on: 28.06.2024

Recoverso RMC OÜ (registrikood: 14189704) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
ÜLAR MAAPALU	Juhatuse liige	11.07.2024

Aruande osanike koosoleku kinnitamise staatus

Osanike koosoleku poolt kinnitatud

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

Recoverso RMC OÜ osanikele

Arvamus

Oleme auditeerinud Recoverso RMC OÜ (ettevõtte) raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab bilanssi seisuga 31.12.2023 ning kasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud aasta kohta ja raamatupidamise aastaaruande lisasid, sealhulgas märkimisväärsete arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt ettevõtte finantsseisundit seisuga 31.12.2023 ning sellel kuupäeval lõppenud aasta finantstulemust kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksperptide eetikakoodeksiga (Eesti) (sh sõltumatuse standardid), ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele. Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie vandeauditori aruannet. Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon lahkneb oluliselt raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused seoses raamatupidamise aastaaruandega

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas Eesti finantsaruandluse standardiga ja sellise sisekontrolli eest, nagu juhtkond peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatseb kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;

- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;

- hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

/digitaalselt allkirjastatud/

Tarmo Rahkama

Vandeaudiitori number 614

Grant Thornton Baltic OÜ

Auditoorettevõtja tegevusloa number 3

Pärnu mnt 22, Tallinn, Harju maakond, 10141

12.07.2024

Audiitorite digitaalallkirjad

Recoverso RMC OÜ (registrikood: 14189704) 01.01.2023 - 31.12.2023 majandusaasta aruandele lisatud audiitori aruande on digitaalselt allkirjastanud:

Allkirjastaja nimi	Allkirjastaja roll	Allkirja andmise aeg
TARMO RAHKAMA	Vandeaudiitor	12.07.2024

Kasumi jaotamise ettepanek

(eurodes)

	31.12.2023
Eelmiste perioodide jaotamata kasum (kahjum)	1 320 342
Aruandeaasta kasum (kahjum)	108 903
Kokku	1 429 245

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Muude mujal liigitamata finantsteenuste osutamine, v.a kindlustus ja pensionifondid	64991	1237240	100.00%	Jah